

摘 要

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号: 15520081151878

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

减税对我国居民消费需求的影响研究

A Research on the relationship between tax reduction and  
residential consumption demand in China

李 黠

指导教师姓名: 陈 工 教授

专 业 名 称: 财 政 学

论文提交日期: 2 0 1 1 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 1 1 年 月

学位授予日期: 2 0 1 1 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2011 年 4 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘 要

美国次贷危机席卷了全球经济，给各国经济都造成了重创。作为世界经济中的一员，我国实体经济也遭受诸多影响，经济增长率和财政收入增长率明显回落。为了抵御国际经济环境对我国的不利影响，保障经济平稳较快发展，我国在财政和货币政策方面都做出了积极调整。其中一个重要方面就是通过结构性减税措施刺激内需（特别是居民消费需求），以消费带动投资，内需外需平衡发展，从而实现经济的平稳较快发展。

近年来，我国的税收收入呈现出逐年递增趋势，但由于财政支出的压力巨大，我国目前并不适合实行大规模的减税政策。因此，深入研究如何通过结构性减税来促进我国居民消费需求的增长具有重要的理论和现实意义。本文从居民消费需求的角度出发，通过对凯恩斯需求管理理论、现代消费者行为理论、税收对消费者行为影响等理论的分析，结合我国税制结构和各税种现状，分析现存的不利于我国居民消费需求增长的税收因素，借鉴世界各国减税政策的实践经验，提出了优化我国税制结构，调整并适当降低中低收入居民的税负水平等结构性减税措施，达到刺激居民消费需求、启动内需，从而保障经济平稳较快发展的目标。

**关键词：**减税；居民消费需求；税制优化

厦门大学博硕士论文摘要库

## Abstract

In September 2008, the subprime crisis first broke out in America, which deeply damaged the world economy. As a member of the world economy, the financial crisis has brought a lot of difficulties and pressures to China's economic development. China's economic growth and fiscal revenue growth has come down. In order to resist the adverse effect for China's economic development and prevent the severe economic slowdown, China's government made an adjustment to the macro-control policy, implemented a proactive fiscal policy and a moderately easy monetary policy and promoted the policy of the domestic consumption demand, especially the continuously increasing consumption demand through implementing the structural tax reduction to achieve the consumption-led investment growth and realize the economic growth.

China's tax revenue increased year by year, but the great pressure of the fiscal expenditure determines that China is not suitable for implementing the large-scale tax reduction policy. Therefore, it is more practical to study how to promote China's increase of consumption demand. In terms of the consumption demand, the paper analyses the present negative factor of the consumption demand, learns the practical experience of the tax reduction from other countries and finally proposes the optimizing of the tax structure to stimulate the further increase of China's consumption demand according to adjusting the tax policy to decrease the tax bearing through the analysis of Demand Management Theory by Keynes, Modern Consumers' Behavior Theory and Effect of Tax for Consumers' Behavior.

**Key word: Tax Reduction; Residential Consumption Demand ; Tax System Optimization**

厦门大学博硕士论文摘要库



## 目 录

第1章 导 言 .....	1
1.1 选题背景和研究意义 .....	1
1.2 国内外相关文献综述 .....	2
1.3 本文章节安排与研究方法 .....	8
1.4 本文的创新与不足 .....	9
第2章 税收与消费需求的理论分析和经验借鉴 .....	9
2.1 凯恩斯学派减税理论 .....	9
2.2 现代消费者行为理论 .....	11
2.3 税收对消费者行为的影响分析 .....	16
2.4 各国减税政策的效果及经验借鉴 .....	18
第3章 我国居民消费需求的现状分析 .....	21
3.1 居民消费率持续下降 .....	21
3.2 居民消费增长率远低于 GDP 增长率 .....	22
3.3 政府消费增长率高于居民消费增长率 .....	24
3.4 城乡居民消费差距拉大 .....	25
第4章 现行结构性减税政策分析 .....	27
4.1 结构性减税的概念 .....	27
4.2 结构性减税政策的背景 .....	28
4.3 现行结构性减税政策的主要内容 .....	30
4.4 结构性减税政策的实施效果 .....	31
4.5 现行结构性减税政策的不足 .....	33
第5章 我国居民消费需求增长的局限: 税收的角度 .....	34
5.1 税收与居民消费——税制结构分析 .....	34
5.2 税收与居民消费——税种分析 .....	35
5.3 税收优惠与居民消费 .....	37
5.4 社会保障体系与居民消费 .....	37

第 6 章 改革税制、减轻税负 刺激居民消费需求.....	39
6.1 优化税制结构、减轻税负.....	39
6.2 完善税种、降低税负.....	42
6.3 开征社会保障税，为扩大即期消费奠定基础.....	51
6.4 鼓励消费的税收优惠政策.....	52
结    论 .....	55
参考文献 .....	56
后    记 .....	60

<b>Contents</b>	
<b>Chapter 1 Introduction.....</b>	<b>1</b>
1.1 Research goal and significance.....	1
1.2 Review of research status at home and abroad.....	2
1.3 Research content and research technique.....	8
1.4 Innovations and deficiencies.....	9
<b>Chapter 2 The theory analysis and experience reference of tax and the consumption demand.....</b>	<b>9</b>
2.1The tax reduction theory by Keynesian School.....	9
2.2The modern consumers' behavior theory.....	11
2.3The influence analysis of tax for consumers' behavior.....	16
2.4The effect and experience reference from countries' tax reduction policy.....	18
<b>Chapter 3 The status analysis of China's consumption demand.....</b>	<b>21</b>
3.1The consumption rate declines continuously.....	21
3.2The consumption growth rate is far less than the GDP growth rate.....	22
3.3The government consumption rate is faster than the consumption growth rate.....	24
3.4The consumption gap between cities and villages is wider.....	25
<b>Chapter 4 The analysis on the present structural tax reduction policy.....</b>	<b>27</b>
4.1The concept of the present structural tax reduction.....	27
4.2The background of the present structural tax reduction policy.....	28
4.3The main contents of the present structural tax reduction policy.....	30

4.4The implementation effect of the structural tax reduction policy.....	31
4.5The deficiency of the present structural tax reduction policy.....	33
<b>Chapter 5 The limitation of China's consumption demand increase:</b>	
<b>In terms of tax.....</b>	<b>34</b>
5.1 Tax and residents' consumption—the analysis of the structure of the tax system.....	34
5.2 Tax and residents' consumption—the analysis of items of tax.....	35
5.3 Tax preference and residents' consumption.....	37
5.4The social security system and residents' consumption.....	37
<b>Chapter 6 Reform the tax system, relieve the tax bearing and stimulate the consumption demand.....</b>	<b>39</b>
6.1 Optimize the tax system and relieve the tax bearing.....	39
6.2 Complete the items of tax and decrease the tax bearing.....	42
6.3Impose the social security tax for expanding the immediate consumption.....	51
6.4 Encourage the consumptive tax preference policy.....	52
<b>Conclusion.....</b>	<b>55</b>
<b>Reference.....</b>	<b>56</b>
<b>Acknowledgments.....</b>	<b>60</b>

## 第1章 导 言

### 1.1 选题背景和研究意义

2008年9月,美国以雷曼兄弟破产为导火索引发的次贷危机波及全球,把世界各国都拖入了全球性经济危机之中。在随后的短短2个多月的时间里,金融危机迅速席卷全球并开始危及各个国家的经济:全球股市大跌、金融机构陷入困境、汽车纺织企业相继倒闭、失业率大幅上升,种种迹象表明全球经济开始下滑。世界各国为了遏制经济衰退,纷纷出台了以减税为主要内容的积极财政政策和货币政策,力求达到以减税来刺激经济复苏和发展的目的。

在美国金融危机引发全球经济衰退的形势下,为了保持我国经济平稳较快增长,2008年11月9日国务院常务会议提出当前我国实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策来“扩内需、调结构、保增长”。2008年12月中央经济工作会议明确提出实行结构性减税措施。2009年12月初召开的中央经济工作会议明确提出,为有效应对国际金融危机冲击,巩固经济回升基础,2010年要继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策,要着力促进国内消费需求特别是消费需求持续增长,要以扩大居民消费需求为主,增强居民特别是中低收入群众的消费能力,完善促进消费的政策,保持投资合理增长。这也是这一轮积极财政政策的重要内容之一,通过实施大规模的减税计划,减轻企业和居民的税费负担成为中国2009年乃至今后几年刺激内需的重要手段。

所谓结构性减税,就是为了实现纳税人实质税负水平的下降和政府税收收入的减少,从而达到扩大最终消费需求的目的,针对特定税种、基于特定目的而实行的小幅度、小剂量的税负水平的削减。<sup>①</sup>2009年随之出台的一系列税收减免税政策,如全面实行增值税转型、暂免征收储蓄存款和证券交易结算资金利息所得税、提高部分出口产品的出口退税率等政策,通过减轻企业和居民的税收负担,刺激国内需求增长来促进经济回暖,取得了一定的成效。

中国经济的需求不足,长期以来是靠投资来带动增长,但根本还是得靠消费来拉动需求,因此拉动消费需求是今后的重点。税收作为调控经济的重要手段,在促进消费方面有着重要的作用,因此要来探讨如何通过减税来促进消费。但由

<sup>①</sup> 高培勇:《结构性减税:2009年税收政策的主基调》,《涉外税务》,2009(1):5-7。

于经济危机时期财政收入减收与扩支的压力较大,处于经济高速发展时期的中国各方面建设都要有大量资金,目前的经济情况不可能实行普遍的、大规模的减税政策,因此研究如何进行有针对性的结构性减税就更有研究的意义。

## 1.2 国内外相关文献综述

### 1.2.1 国外相关文献综述

#### 1.2.1.1 国外研究理论综述

20世纪30年凯恩斯就提出了减税的政策主张。凯恩斯在《就业、利息与货币通论》提出应对经济危机的财政政策的主要内容就是增支减税,减税的重点是个人所得税,包括降低平均税率,增加免税、退税的项目。这种减税产生的是收入效应,即影响人们的收入水平,引起需求的扩张。1964年,美国总统肯尼迪接受了新凯恩斯主义的代表——著名经济学家萨缪尔森的观点,实行了著名的“肯尼迪减税”政策,减税增加了消费支出,扩大了总需求,并增加了经济的生产和就业,促成了一个经济高增长的时期。二战后至20世纪70年代末,凯恩斯主义减税理论及政策主张在西方主要市场经济国家的总需求管理实践中得到广泛而充分的运用。

以拉弗、万尼斯基、费尔德斯坦等为代表的供给学派产生于20世纪70年代。供给学派认为失业与通货膨胀同时并存的“滞胀”根源于过高的边际税率,扼杀对工作和投资的积极性,造成闲暇对工作、消费对储蓄的替代。摆脱滞胀的出路在于降低边际税率,以减少这种替代效应,促进个人和企业增加储蓄和投资,刺激人们增加劳动供给。因此,供给学派注重于发挥税收政策的替代效应来实现产业结构的调整,促进有效供给的增加。

罗伯特·巴罗在1974年提出了李嘉图等价。他认为所有在税收政策上的变化,如果保持政府支出不变,对实际收入不会产生持久影响,因而不能对消费,从而也不能对GNP产生持久性影响。政府如果采用暂时性减税,只要政府支出不削减,在不远的将来还会增税以偿债。暂时性减税会引起收入上的波动,但经过平滑的过程,对消费不会产生什么影响。如果政府采用的是持久性减税,当然会

对私人消费产生影响,不过这必然是以政府减少支出为代价的。两相抵消的结果,几乎不会对 GNP 的增长有什么贡献。

卢卡斯则对凯恩斯主义国家干预政策有效性进行了批驳。他利用弗里德曼的持久收入假说进行理念推演,说明如果消费者知道政策的变化,税收的暂时性削减就不能刺激消费的增加。从长期来看,消费趋于稳定。<sup>②</sup>

### 1.2.1.2 美国政府减税政策引发的理论探讨

从 2000 年下半年到 2001 年,由于之前高科技产业和网络业泡沫破灭带来的影响逐渐浮现,美国经济表现出了一定的进入衰退期的信号,这就是有些学者称为“新型衰退”或“增长型衰退”的时期。在这样的经济背景下,布什总统于 2001-2003 年之间提出了《2001 年经济增长与税收减免协调法》、《2002 年就业增加与职工援助法》和《2003 年就业增长与税收减免协调法》,降低了所有美国纳税者的边际税率,还提出了对于 2000 年所缴税收的退税计划,降低了股息收入和资本利得所应缴利率。政府的减税政策使得在每一个确定的利率水平,人们的消费增加。哈佛大学经济学家曼昆(N. Gregory Mankiw)在 2004 年 9 月一篇名为 The Economic Agenda 的报告中,对于布什政府减税政策的短期和长期效果给予了高度评价。他指出,减税在宏观经济中有两个主要作用,一是使经济回到潜在增长路径,二是提高经济的长期增长率。曼昆认为较低的工资税率可以激励人们增加就业和工作时间,较低的资本利得税率可以鼓励个人储蓄和投资,使得每个劳动力所对应的资本投入在数量和质量上都得到提高,从而提高劳动生产率并使整个经济中的工资上升。

同时,布什政府减税政策的设计是否足够公平,也是人们争论的一个焦点。在 2003 年 2 月,一份由包括 10 名诺贝尔经济学奖得主在内的 450 名经济学家联名签署发布的声明在纽约时报以整版广告的形式刊登。这份声明的主要内容是指责即将实行的《2003 年就业增长与税收减免协调法》将扩大分配的不平等,增加财政赤字,降低政府提供公共服务的能力,并且无助于促进长期经济增长。

2009 年美国经济复苏放缓,继一系列经济刺激计划之后,奥巴马又推出了为企业减税 2000 亿美元以及 500 亿美元投资基础设施的利器,以期待对经济有相

<sup>②</sup> 万中心:《西方宏观消费理论的新进展》,《经济学动态》1992(7):.48-51。

应的拉动作用。除此之外，还实行了延长针对中产阶级的减税期限、扩大对清洁能源的研发及投资、针对商业活动等减税政策。一位白宫官员表示，新减税措施将允许企业从现在起到 2011 年底，减记全部厂房和设备投资，为企业节省购置生产设备和厂房的资金。基于此，美国新减税措施主要是鼓励企业扩大投资，而大规模的基础设施建设则是从消费和投资两个方面拉动经济的复苏，同时大规模的基础设施建设还将扩大就业岗位。

在赢得肯定评价的同时，也有否定的观点。马萨诸塞州市场研究机构环球透视首席美国经济学家奈杰尔·高尔特则表示，奥巴马政府最新推出的基础设施投资和企业税收减免计划无法快速降低失业率。他认为，这项计划无法立即起到刺激经济增长的作用，基础设施投资计划将在未来几年里对失业建筑工人起到帮助作用，但无法迅速创造就业岗位。

诺贝尔经济学奖获得者保罗·克鲁格曼发表文章指出，美国经济将重蹈 1938 年大萧条的覆辙。经济在金融危机中受到了严重打击，奥巴马的政策限制了损失范围，但由于谨慎过度，失业率仍面临灾难性风险。

从实施效果上来看，布什政府的减税政策对经济刺激的实际作用显然要超过奥巴马政府。由于实施期限尚短，奥巴马政府减税政策的实际效果还有待于时间的进一步检验和认可。

## 1.2.2 国内相关文献综述

### 1.2.2.1 大规模减税的观点

宋国青(2000)认为，当前宏观经济政策的基本问题是货币太少的问题，不是总供给过剩，也不是结构的问题。在当前的情况下，减税是一个重要内容，必须大规模减税，当然是指减税，而不是减费，费减不下来。要减就要减企业所得税和增值税，幅度小了不行，下毛毛雨也不行，必须大减。继续增税，扩大财政支出，会使通货紧缩持续下去。与此同时，政府开支也要相应减少，才能保证赤字不会继续上涨。



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库